

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

تقرير مدقق الحسابات

الى السادة المساهمين في

شركة التسهيلات التجارية المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

FS-JOTF-3113/2004

لقد دققنا الميزانية العمومية لشركة التسهيلات التجارية المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ وكلا من بيان الدخل وتوزيعه وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في ذينك التاريخين. ان اعداد هذه البيانات المالية هو من مسؤولية إدارة الشركة وان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي حولها استناداً الى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وتتطلب هذه المعايير التخطيط والقيام بأعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من اخطاء مادية يشمل التدقيق فحصاً، على اساس اختباري، للأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية، كما يشمل التحقق من المبادئ المحاسبية المتبعة والتنذيرات الهامة التي استندت اليها الإدارة، بالإضافة الى تقييم اسلوب العرض الإجمالي للبيانات المالية.

إننا نعتقد بأن تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

لم يتم اثبات حصة الشركة في نتيجة اعمال شركة فندق الليوان للاعوام ٢٠٠٢، ٢٠٠٣، ٢٠٠١، والتي تبلغ نسبة الاستثمار فيها ٥٠٪ مع الأخذ بالاعتبار ما ورد في إيضاح (٥ ج).
برأينا وبإستثناء اثر ما ورد اعلاه وما ورد في إيضاح رقم (٣ ب)، أن البيانات المالية المشار

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

اليها اعلاه تظهر بعدالة ، من جميع النواحي المادية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ ونتائج أعمالها وتوزيع دخلها والتغيرات في حقوق مساهميتها وتدقيقاتها النقدية للسنتين المنتهيتين في التاريخين المذكورين وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ولأحكام القانون .

وعملأً بأحكام قانون الشركات الاردني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ والقوانين المعدلة له، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا ، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وان البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها.

استناداً الى كل ما تقدم فإننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على البيانات المالية المرفقة بعد الأخذ بالاعتبار ما ذكرناه انفاً.

عن ابراهيم العباسي وشركاه

د. ابراهيم محمد العباسي

اجازة رقم ١١٦ فقة / أ

عمان في ١٣ كانون الثاني ٢٠٠٤

شركة التسهيلات التجارية الاردنية

المساهمة العامة المحدودة

الميزانية العمومية كما في

الموجودات	ايضاح	٢٠٠٣	٢٠٠٢
الموجودات المتداولة		دينار اردني	دينار اردني
النقد في الصندوق ولدى البنوك		١٨,٠٧٨	٣٩,٣٨٤
الذمم المدينة واوراق القبض - بالصافي	٣	٢,٧١٠,٧٩٧	٢,٦٦٤,٦٨٥
الحسابات المدينة المتنوعة	٤	١٤٠,٤٠٧	١٤٣,٨٦٧
مجموعة الموجودات المتداولة		٢,٨٦٩,٢٨٢	٢,٨٤٧,٩٣٦
الموجودات غير المتداولة			
اوراق القبض الجزء طويل الاجل		٢,٤٢٠,١٦٤	٢,٣٧٣,٨١٦
الاستثمارات في شركات زميلة	٥ و ١٢	١,٧٣٠,٢٨٨	١,٧٣٠,٢٨٨
الاستثمارات المتاحة للبيع	١٢	٨٤٠	٨٤٠
الموجودات الثابتة بعد الاستهلاك المتراكم	٦ ب و ٦	٣٨,٤٨٢	٤٢,٦٦٨
مجموع الموجودات غير المتداولة		٤,١٨٩,٧٧٤	٤,١٤٧,٦١٢
مجموع الموجودات		٧,٠٥٩,٠٥٦	٦,٩٩٥,٥٤٨

ان الايضاحات المرفقة تشكل

المطلوبات وحقوق المساهمين	ايضاح	٢٠٠٣	٢٠٠٢
المطلوبات المتداولة		دينار اردني	دينار اردني
البنوك الدائنة	٧	١,٤٤٥,٠٥٦	١,٦٣٠,٠٤٨
اوراق الدفع		٣٢٢,٨٠٧	٣٢٢,٨٠٧
امانات للغير	٨	١٧٥,٦٤٩	١٨٣,٤٦٩
الدفوعات المقبوضة على حساب بيع الاستثمار في الفندق	٥	٣٨٠,٤٨٠	٣٨٠,٤٨٠
الذمم الدائنة		-	٣٣,٤٩٢
ايرادات تقسيط مؤجلة		٣٢٤,١٦٧	٣١٧,٦٩٩
الحسابات الدائنة المتنوعة	٩	٤٤,١٨٣	٢٠,٦٥٩
مجموعة المطلوبات المتداولة		٢,٦٩٢,٣٤٢	٢,٨٨٨,٦٥٤
ايرادات تقسيط مؤجلة - الجزء طويل الاجل		٢١٧,٤٢٤	٢١٤,٩٦٩
حقوق المساهمين			
رأس المال		٤,١٩٩,٩٦٥	٤,١٩٩,٩٦٥
الاحتياطي الاجباري		١٤٩,٩٢٩	١٢٣,٤٢٩
فائض اعادة تقييم الاستثمار في شركة الليران		٤٢٩,٧٢٦	٤٢٩,٧٢٦
الخسائر المتراكمة (بيان ب)		(٦٣٠,٣٣٠)	(٨٦١,١٩٥)
صافي حقوق المساهمين		٤,١٤٩,٢٩٠	٣,٨٩١,٩٢٥
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٧,٠٥٩,٠٥٦	٦,٩٩٥,٥٤٨

جزءاً من هذا البيان

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

بيان الدخل وتوزيعه للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢
بيان ب

	ايضاح	٢٠٠٣	٢٠٠٢
		دينار اردني	دينار اردني
الاييرادات			
اييرادات وعمولات التقسيط	ج ٢	٦٣٠,٦٥٠	٦٠٦,٤٩٥
المصاريف الادارية والعمومية	١٠	(٢٠٦,٧٧١)	(١٩٦,٢٦٢)
الفوائد المدينة		(١٥٠,٦٨٨)	(١٧٦,٧٢١)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		(٢١,٣٢٣)	(١٢,٨٨٧)
اييرادات اخرى		١٣,١٢٩	٥,٤٥١
صافي دخل السنة قبل المخصصات		٢٦٤,٩٩٧	٢٢٦,٠٧٦
مخصص رسوم الجامعات الاردنية		(٢,٦٥٠)	(٢,٢٦١)
مخصص البحث العلمي		(٢,٦٥٠)	(٢,٢٦١)
صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني		(٢,٣٣٢)	(١,٩٨٩)
صافي ربح السنة بعد المخصصات		٢٥٧,٣٦٥	٢١٩,٥٦٥
الخسائر المتراكمة من السنوات السابقة		(٨٦١,١٩٥)	(١,٠٥٨,١٥٣)
مجموع الخسائر المتراكمة		(٦٠٣,٨٣٠)	(٨٣٨,٥٨٨)
ويقترح توزيع ربح السنة كما يلي :			
الاحتياطي الاجباري		٢٦,٥٠٠	٢٢,٦٠٧
الخسائر المتراكمة في نهاية السنة (بيان أ)		(٦٣٠,٣٣٠)	(٨٦١,١٩٥)
المجموع		(٦٠٣,٨٣٠)	(٨٣٨,٥٨٨)
		فلس / دينار	فلس / دينار
حصة السهم من صافي الربح		٠,٠٦١	٠,٠٥٢
		سهم	سهم
المعدل المرجح لعدد الاسهم		٤,١٩٩,٩٦٥	٤,١٩٩,٩٦٥

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

شركة التسهيلات التجارية الاردنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان ج بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٢ و ٢٠٠٣

البيان	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	خسائر متراكمة	فاصل اعادة التقييم	المجموع
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في ٣١ كانون اول ٢٠٠١	٤,١٩٩,٩٦٥	١٠٠,٨٢٢	(١,٠٥٨,١٥٣)	٤٢٩,٧٢٦	٣,٦٧٢,٣٦٠
صافي ربح السنة بعد المخصصات	-	-	٢١٩,٥٦٥	-	٢١٩,٥٦٥
المحول للاحتياطي الاجباري	-	٢٢,٦٠٧	(٢٢,٦٠٧)	-	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٢ (بيان ١)	٤,١٩٩,٩٦٥	١٢٣,٤٢٩	(٨٦١,١٩٥)	٤٢٩,٧٢٦	٣,٨٩١,٩٢٥
صافي ربح السنة بعد المخصصات	-	-	٢٥٧,٣٦٥	-	٢٥٧,٣٦٥
المحول للاحتياطي الاجباري	-	٢٦,٥٠٠	(٢٦,٥٠٠)	-	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ (بيان ١)	٤,١٩٩,٩٦٥	١٤٩,٩٢٩	(٦٣٠,٣٣٠)	٤٢٩,٧٢٦	٤,١٤٩,٣٩٠

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

بيان التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢
بيان د

	٢٠٠٣	٢٠٠٢
	دينار أردني	دينار أردني
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي الدخل قبل المخصصات	٢٦٤,٩٩٧	٢٢٦,٠٧٦
استهلاكات	٧,٤٣٧	٧,٢٨٣
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٢١,٣٢٣	١٢,٨٨٧
(ارباح) خسائر بيع موجودات ثابتة	-	(٨٦)
ديون معدومة مردودة من المخصص	(٢٦٠,٧٧٠)	(٢٥٨,٧٠٠)
صافي الدخل قبل التغيير في رأس المال العامل	٣٢,٩٨٧	(١٢,٥٤٥)
(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة		
ذمم مدينة واوراق قبض	١٤٦,٩٨٧	٥١,٥١٢
حسابات مدينة متنوعة	٣,٤٦٠	(٦,٤٦٤)
الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة		
أمانات للغير	(٧,٨١٨)	(٥,٩٨٣)
ذمم دائنة	(٣٣,٤٩٢)	١٨,٤٧٧
ايرادات تقسيط مؤجلة	٨,٩٢٣	(١١,٢٢٩)
حسابات دائنة أخرى	١٥,٨٩٠	(٤,٧٠١)
صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية	١٦٦,٩٣٧	٢٩,٠٦٧
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء موجودات ثابتة	(٣,٢٥١)	(٧,٤٧٨)
بيع موجودات ثابتة	-	٩٠
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	(٣,٢٥١)	(٧,٣٨٨)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
بنوك دائنة	(١٨٤,٩٩٢)	١,٩٣٧
صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التمويلية	(١٨٤,٩٩٢)	١,٩٣٧
صافي (النقص) الزيادة في رصيد النقد	(٢١,٣٠٦)	٢٣,٦١٦
نقد في الصندوق ولدى البنوك أول السنة	٣٩,٣٨٤	١٥,٧٦٨
نقد في الصندوق ولدى البنوك آخر السنة	١٨,٠٧٨	٣٩,٣٨٤

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

ايضاحات حول البيانات المالية

١- تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة التسهيلات التجارية الاردنية المساهمة العامة المحدودة بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (١٧٩) بتاريخ ١٣/٣/١٩٨٣، وقد وفقت الشركة اوضاعها وفقاً لأحكام قانون الشركات المؤقت رقم (١) لسنة ١٩٨٩ بتاريخ ١٦ / ١ / ١٩٩٠ كما وفقت الشركة اوضاعها وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم (٢٢) لعام ١٩٩٧ بتاريخ ٢٤ / تشرين الثاني ١٩٩٩ ، ومن غايات الشركة الاتجار بالسلع بمختلف انواعها وبيعها نقداً وبالتقسيط.

٢- السياسات المحاسبية الهامة

أ. الاستثمارات في شركات زميلة والمتاحة للبيع

يتم إظهار الاستثمارات في شركات زميلة بالتكلفة ويتم تقييمها في نهاية السنة وفقاً لطريقة حقوق الملكية أما الاستثمارات المتاحة للبيع فتقيد بالتكلفة وتقيم بالقيمة العادلة ويؤخذ الفرق الى بيان الدخل (إن وجد) .

ب. الموجودات الثابتة

يتم استهلاك الموجودات الثابتة وفقاً لطريقة القسط الثابت بمعدلات سنوية تتراوح بين ٩-١٥ بالمائة .

ج. الايرادات

يتم توزيع ايرادات التقسيط والبالغة ٧٪ من اجمالي التمويل بحيث تحمل السنة بما يخصها من ايرادات وفقاً لمواعيد استحقاق اقساط الدين بغض النظر عن التحصيل ويؤجل الباقي . وما زاد عن تلك النسبة يتم اعتباره كإيراد عمولات متحققة للشركة .

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

٣. الذم المدينة واوراق القبض

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

	٢٠٠٣	٢٠٠٢
	دينار أردني	دينار أردني
ذم المعدات - أوراق قبض مستحقة	٧٧٤,٦٤٢	١,٠٣٤,٣٥٥
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - ذم المعدات	(١٨٦,٠٠٥)	(٤٤٦,٧٧٥)
صافي ذم المعدات	٥٨٨,٦٣٧	٥٨٧,٥٨٠
الذم التجارية - أوراق قبض مستحقة	٢٣٣,٧٦٦	٢٠٢,٩٧٠
الذم التجارية - أوراق قبض غير مستحقة	١,٩٩٤,٧١٨	١,٩٥٩,١٣٥
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها - الذم التجارية	(١٠٦,٣٢٤)	(٨٥,٠٠٠)
صافي الذم التجارية	٢,١٢٢,١٦٠	٢,٠٧٧,١٠٥
صافي الذم المدينة واوراق القبض	٢,٧١٠,٧٩٧	٢,٦٦٤,٦٨٥

ب. أن رصيد المخصص الحالي المتعلق بزم المعدات المتوجب اقتطاعه يقل بمبلغ ١٧٩,٠٠٠ دينار ، لدى الشركة معطيات تبرر عدم اقتطاع هذا المبلغ ، وتقيم الشركة دعوى قضائية على صاحب مركز المعدات الانشائية تطالبه فيها بابطال عقود البيع التي تمت بينه وبين الشركة ، وما زالت القضية منظورة امام القضاء .

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

٤ . الحسابات المدينة المتنوعة

أ . يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٣	٢٠٠٢
	دينار أردني	دينار أردني
تأمينات مستردة	١٤,٤٩٢	١٤,٤٩٢
مصاريف مدفوعة مقدما	١١,٢٩٣	٤,٥٩٠
اراض مقابل سداد دين - ايضاح ب	١١٢,٦٥٣	١١٢,٦٥٣
ذمم مدينة اخرى	١,٩٦٩	١٢,١٣٢
المجموع	<u>١٤٠,٤٠٧</u>	<u>١٤٣,٨٦٧</u>

ب . يمثل بند الاراضي مقابل سداد ديون قيم قطع اراضي حصلت عليها الشركة مقابل سداد ديون لعملائها ، من هذه الاراضي اراضي بقيمة ٩٧,٦٩٣ دينار اردني مرهونة لصالح الشركة واحداها مسجلة باسم احد المدراء العامين السابقين للشركة والذي وكل الشركة وكالة غير قابلة للعزل ، أما باقي الاراضي والبالغة قيمتها ١٤,٩٦١ دينار فتمثل اجمالي قيم اراضي حصلت عليها الشركة وسجلت باسمها .

٥ . الاستثمارات في شركات زميلة

أ . يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٣	٢٠٠٢
	دينار أردني	دينار أردني
شركة الليوان للفنادق والمرافق السياحية - شركات زميلة	١,٧٣٠,٢٨٨	١,٧٣٠,٢٨٨
المجموع	<u>١,٧٣٠,٢٨٨</u>	<u>١,٧٣٠,٢٨٨</u>

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

ب. يمثل الاستثمار في شركة الليوان للفنادق والمرافق السياحية تكلفة استثمار الشركة في فندق مشترك مع بنك فيلادلفيا للاستثمار ، وقد تم إعادة تقييم الاستثمار بعد تسجيل شركة محدودة المسؤولية لدى وزارة الصناعة والتجارة في عام ١٩٩٦ برأس مال ٣,٤٠٠,٠٠٠ دينار تمتلك شركة التسهيلات نصفها، وقد نتج عن عملية الاستثمار فائض بمبلغ ٤٢٩٧٢٦ دينار، علماً بأن ارض الفندق لا تزال مسجلة باسم شركة التسهيلات وبنك فيلادلفيا للاستثمار .

ج . تم الاتفاق خلال عام ٢٠٠٠ على بيع حصة الشركة في شركة الليوان للفنادق والمرافق السياحية بمبلغ ١,٦٠٠,٠٠٠ دينار (مليون وستماية الف دينار) وقد تم بتاريخ ١٢ / ٤ / ٢٠٠٠ توقيع اتفاق ابتدائي بين الشركة والمشتري وتسلمت الشركة مبلغ ٣٨٠,٤٨٠ دينار كدفوعات خلال العام على حساب بيع الاستثمار علماً بأن الشركة لم تقم بالتنازل عن اية حقوق أو موجودات تتعلق بالفندق لصالح المشتري كما لم يتم اتمام عملية البيع ونقل الملكية حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات ، ولم يلتزم المشتري بتسديد ما ترتب عليه من أقساط خلال العام ٢٠٠١ و ٢٠٠٢ و ٢٠٠٣ وقد رفعت الشركة قضية على بنك فيلادلفيا للاستثمار للمطالبة بتسديد مبلغ ٥٤٠,٠٠٠ دينار المتأخرة ، حيث اصدر البنك كتاب تعهد بالتسديد في حالة تخلف المشتري عن التسديد ولا تزال القضية في مراحلها الأولى .

٢ - الموجودات الثابتة :

١. يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٣							٢٠٠٢		
	التكلفة في	بداية السنة	اضافات	التكلفة في	نسبة	الاستهلاك	القيمة	القيمة	القيمة
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	بالمائة	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
اثاث	١٥,٤٦٨	١٥٠	١٥٠	١٥,٦١٨	٩	١٣,٢٣٨	٢,٣٨٠	٢,٧٤٩	
اجهزة والات مكتبية	٣٢,٩٨٨	٣,٠٢٦	٣,٠٢٦	٣٦,٠١٤	١٥-١٢	٢٣,٠٩٤	١٢,٩٢٠	١٢,٥٦٣	
تجهيز مكاتب	٣,٧٣٦	٧٥	٧٥	٣,٨١١	٩	٢,٨١٤	٩٩٧	١,١٢٥	
ديكورات	٣٨,٧٧٩	-	-	٣٨,٧٧٩	٩	٢٠,٣٤٤	١٨,٤٣٥	٢١,٩٢٦	
السيارات	٤,٦٢٨	-	-	٤,٦٢٨		٨٧٨	٣,٧٥٠	٤,٣٠٥	
المجموع	٩٥,٥٩٩	٣,٢٥١	٣,٢٥١	٩٨,٨٥٠		٦٠,٣٦٨	٣٨,٤٨٢	٤٢,٦٦٨	

ب. تتضمن الموجودات الثابتة موجودات مستهلكة دفترياً مبلغها ٢٩,٠٠٠ دينار اردني.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

٧ . البنوك الدائنة

يمثل هذا البند التسهيلات البنكية الممنوحة للشركة كما يلي :

- أ- تسهيلات بنكية بسقف ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار ممنوحة من بنك فيلادلفيا للاستثمار بكفالة الشركة ممثلة بالمفوضين بالتوقيع عنها والرصيد استحق بتاريخ ٢٠٠٢/١٢/٣١ .
- ب- تسهيلات بنكية بسقف ٥٠٠,٠٠٠ دينار ممنوحة من البنك العربي بضمان ايداع اوراق قبض (كمبيالات) برسم التأمين بواقع ١٢٥٪ من رصيد هذا الحساب .
- ج- تسهيلات بنكية بسقف ٣٥٠,٠٠٠ دينار ممنوحة من بنك الاسكان للتجارة والتمويل بضمان ايداع اوراق قبض (كمبيالات) برسم التأمين بواقع ١٢٥٪ من رصيد هذا الحساب .

٨ . امانات للغير

أ . يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٣	٢٠٠٢
	دينار أردني	دينار أردني
امانات اسهم مبيعة بالمزاد العلني	١٦٨,٩٦٥	١٧٥,١٨٥
امانات المؤسسين	٦,٠٠٠	٧,٦٠٠
امانات المساهمين	٦٨٤	٦٨٤
المجموع	<u>١٧٥,٦٤٩</u>	<u>١٨٣,٤٦٩</u>

ب. تمثل امانات الاسهم المبيعة بالمزاد العلني الفرق بين المتحصل من بيع الاسهم والمستحق عليها.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

٩ . الحسابات الدائنة المتنوعة

أ . يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٣	٢٠٠٢
	دينار أردني	دينار أردني
مخصص صندوق التدريب والتعليم	٤,٣٢٢	١,٩٨٩
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني	٥,٢٦١	٤,٨١٥
امانات رسوم الجامعات الاردنية	٧,١٩٠	٤,٥٤٠
امانت كمبيالات برسم التأمين	٧٧٢	٢٨٠
حسابات دائنة اخرى	٢,٤٥١	٦١١
مصاريف مستحقة	١,٤٥٢	١,٧٣٤
عمولات وفوائد بنكية مستحقة	١٤,٩٠٠	٢,٩٠٠
ايرادات احكام قضائية مؤجلة	٢,١٤٨	٢,٣٥٥
امانات عهدة طوابع	٥,٦٨٧	١,٤٣٥
المجموع	<u>٤٤,١٨٣</u>	<u>٢٠,٦٥٩</u>

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

١٠. المصاريف الادارية والعمومية

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٣	٢٠٠٢
	دينار أردني	دينار أردني
رواتب واجور	١٢٣,٩٩٠	١١٧,٥٦٨
بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة	١٠,٨٠٠	١٠,٨٠٠
ايجارات	٥,٧٥٠	٥,٩٧٠
تنقلات ومصاريف مواصلات	١,٥١٠	١,٦٢٠
اتعاب مهنية واستشارات	٦,٣٥٠	٤,٦١٠
استهلاكات	٧,٤٣٧	٧,٢٨٣
اعلانات ودعاية	١,٢٠٦	١,٩٤٣
الضمان الاجتماعي	١٣,٤٥٦	١٢,٧٤٦
رسوم ورخص واشتراكات	٤,٨٥٧	٤,٨٢٩
قرطاسية ومطبوعات	٢,٠٧٠	٢,١٤٠
صيانة	١,٢٢٤	١,٣٠١
تأمين	٨,٦٣٥	٧,٨٩١
مصاريف انعقاد الهيئة العامة	٣,٠٣١	٣,١٠٨
ماء وكهرباء	٢,٦٦٦	٢,٤٦٤
ضيافة	١,٠٧٥	٨١٧
بريد وبرق وهاتف	٣,٨٣٧	٢,٨٠٩
رسوم تحصيل كمبيالات وطوابع	١,٢٤٨	١,٠٥٧
مصاريف متفرقة	٢,٨٥٨	٢,٧٨٧
اجازات موظفين	٣,٨٠٥	٣,٤١٣
مصاريف متابعة وتنفيذ واتعاب محامين	٩٦٦	١,١٠٦
المجموع	٢٠٦,٧٧١	١٩٦,٢٦٢

١١ . ارقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض ارقام سنة المقارنة لتلائم مع تبويب ارقام السنة الحالية .

١٢ . لقد تم تقريب ارقام البيانات المالية لأقرب دينار اردني .